

**Nordea Livförsäkring Finland Ab
Utredning av den kundbonus som tilldelats försäkringstagarnas sparkapital år 2012****Tilläggsförmånernas skälighetsprincip**

Nordea Livförsäkring Finland Ab ("bolaget") följer nedanstående skälighetsprincipen och mål i beviljandet av tilläggsförmåner i sina livförsäkringar.

Enligt 13 kap. 2 § i lagen om försäkringsbolag ska den s.k. skälighetsprincipen tillämpas inom livförsäkring på sådana försäkringar som enligt försäkringsavtalet har rätt till eventuella extra förmåner på grundval av överskott som dessa försäkringar har avkastat. Principen förutsätter att när beslut fattas om beviljandet av extra förmåner för dessa försäkringar, ska man i skälighetsomfattning beakta både det totala beloppet av de extra förmåner som beviljas för dessa försäkringar och, i fråga om fördelningen av dessa förmåner, beloppet och uppkomsten av överskottet på dessa försäkringar. De extra förmånerna får inte äventyra möjligheterna att uppfylla de solvenskrav som ställs på bolaget eller beständigheten av de extra förmånernas nivå.

Bolaget har fastställt sina mål avseende skälighetsprincipen enligt följande. För det första strävar bolaget på lång sikt varje år till en gottgörelsenivå mellan försäkringar som innehåller sparmedel och som täcks av skälighetsprincipen som motsvarar räntan på tyska statens 10-åriga statslån i en normal marknadssituation.

För riskförsäkringarnas del tillämpas skälighetsprincipen beträffande skyddet för dödsfall i form av höjda ersättningsbelopp eller sänkningar av avgifter.

För det andra strävar bolaget efter att på lång sikt uppfylla avkastningskravet på det riskkapital som tillhör bolagets ägare.

Även försäkringsperioden och rätten att lyfta medlen före utgången av försäkringsperioden (återköpsrätten) påverkar rätten att få en andel av eventuella extra förmåner. Till exempel pensionsförsäkringar med lång försäkringsperiod och begränsad återköpsrätt har i princip rätt till en större andel av eventuellt beviljade extra förmåner.

Bolaget strävar även efter kontinuitet för de beviljade extra förmånerna genom att ha som mål att nivån på de extra förmånerna inte nämnvärt ändras från år till år, inte mer än bolagets solvens och det allmänna marknadsläget förutsätter.

Bolaget följer årligen med hur de ovan presenterade målsättningarna uppfylls.

Skälighetsprincipen tillämpas inte på försäkringens fondanknutna andel.

De ovan presenterade målsättningarna avseende extra förmåner är inte bindande och de utgör inte heller en del av försäkringsavtalet mellan bolaget och försäkringstagaren.

Målsättningarna avseende de extra förmånerna är i kraft tillsvidare, och bolaget förbehåller rätten att ändra dessa målsättningar i förhållande till alla livförsäkringar som det beviljat. Försäkringstagaren meddelas inte separat om en eventuell förändring av målsättningarna avseende extra förmåner.

Bedömning av genomförandet av skälighetsprincipen år 2012

Skälighetsprincipen har bl.a. en inverkan på hur de värderingsdifferenser som presenteras i noterna till bokslutet på lång sikt fördelas mellan ägarna och försäkringstagarna. Enskilda personer i ingen-dera gruppen har dock direkt fordringsrätt till dessa tillgångar.

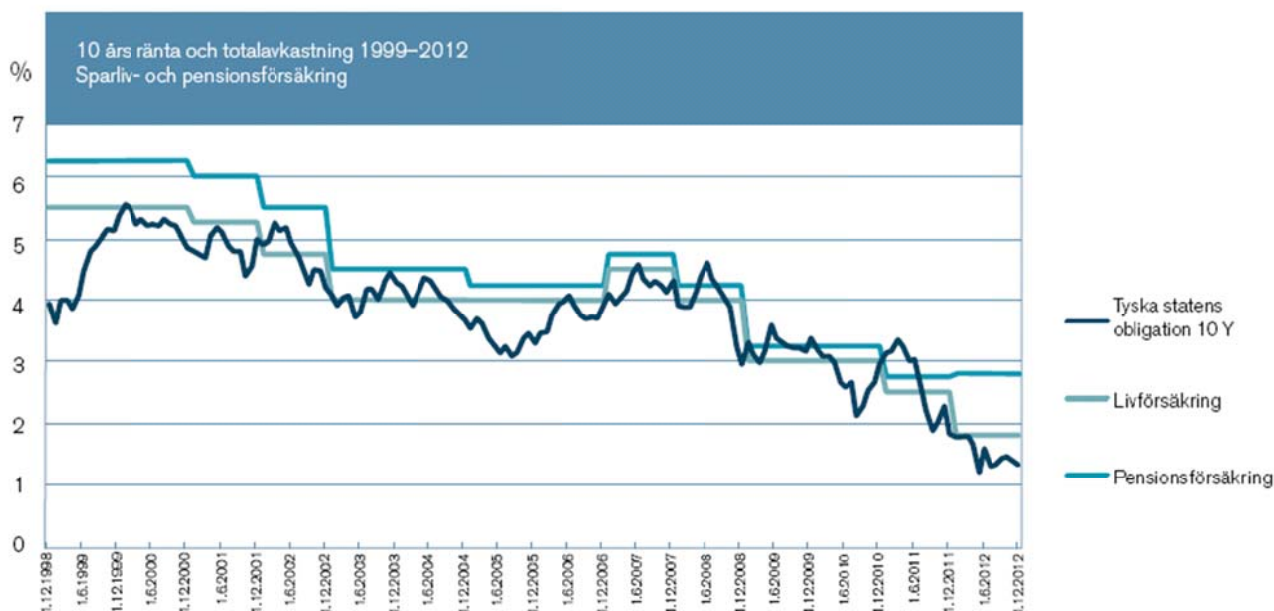
All kundbonus som ges vid sidan av fast beräkningsränta som överskrider den fasta beräkningsräntan på noll procent är villkorlig, dvs. den kan i framtiden användas för att täcka beräkningsräntan, om avkastningen på försäkringsbolagets placeringsverksamhet eller annan solvens inte räcker till för detta ändamål.

Nivån på den kundbonus som delades ut 2012 överskrider räntenivån på Tysklands 10-åriga statslån, som har varit 1,5 % i genomsnitt. Dessutom har man vid fastställandet av gottgörelsenivån tagit hänsyn till världsekonomins alltjämt osäkra tillstånd, de kommande förändringarna i verksamhetsbetingelserna (bl.a. Solvens II-regleringen) samt det faktum att det i marknadsutvecklingen inte kan ses några tecken på ekonomisk tillväxt eller en konjunkturuppgång. Därmed utbetalades de försäkringar som täcks av skälighetsprincipen en kundbonus som överensstämmer med fördelningsmålet beträffande skälighetsprincipen. År 2012 förberedde sig bolaget att även trygga kontinuiteten av tilläggsförmåner som bygger på bedömning genom att reservera 22,3 miljoner euro för premieansvaret för framtida tilläggsförmåner.

År 2012 betalades extra förmåner för riskförsäkringar i form av höjt dödsfallsskydd för cirka 0,6 miljoner euro.

År 2012 uppnådde bolaget avkastningskravet på det riskkapital som tillhör bolagets ägare.

10 års ränta och totalavkastning 1999–2012



Bedömning om hur skälighetsprincipen har genomförts år 2012

Fast beräkningsränta

Produkt	Beräkningsränta	Kundbonus	Sammanlagt
Sparlivförsäkring	4,50 %	0,00 %	4,50 %
Sparlivförsäkring	3,50 %	0,00 %	3,50 %
Sparlivförsäkring	2,50 %	0,00 %	2,50 %
Pensionsförsäkring	4,50 %	0,00 %	4,50 %
Pensionsförsäkring	3,50 %	0,00 %	3,50 %
Pensionsförsäkring	2,50 %	0,00 %	2,50 %
Kapitaliseringsavtal	3,50 %	0,00 %	3,50 %
Kapitaliseringsavtal	2,50 %	0,00 %	2,50 %

Beräkningsränta 0 %

Produkt	Årsränta	Tilläggsränta	Sammanlagt
Sparlivförsäkring	1,50 %	0,30 %	1,80 %
Pensionsförsäkring	2,50 %	0,30 %	2,80 %
Kapitaliseringsavtal	1,50 %	0,30 %	1,80 %

Ansvarsskuldens uppbyggnad

Den fasta beräkningsräntan för icke-formbunden arbetspensionsförsäkring var 3,60 procent år 2011. Liv- och pensionsförsäkringarna samt kapitaliseringsavtalen är förknippade med räntestrukturer av två slag. De försäkringar som tagits före 5.5.2003 gottgörs varje månad med en beräkningsränta. Därtill gottgörs de med en eventuell kundbonus, som fastställs kalenderårsvis i efterskott. Storleken av den beräkningsränta med vilken kunden gottgörs beror på försäkringens begynnelse datum, och den har varit 4,5, 3,5 eller 2,5 procent. För de sparlivförsäkringar som gottgörs med 4,5 procent har i bokslutet av 31.12.2005 gjorts en s.k. fondkomplettering, som innebär att beräkningsräntan för dessa försäkringar är 4 procent. De försäkringar som har tagits 5.5.2003 eller senare gottgörs varje månad med en årlig ränta som bolaget på förhand har fastställt för högst ett år och med en eventuell tilläggsränta, som fastställs kalenderårsvis i efterskott. År 2012 har årsräntan varit 1,5 procent (med undantag av pensionsförsäkringar, vars årsränta har varit 2,5 procent). Tilläggsräntan 2012 för alla försäkringar med årsränta var 0,3 procent. Beräkningsräntan för dessa försäkringar och avtal med årlig ränta är noll.

